

MERKBLATT FÜR RENTE ODER KAPITALBEZUG

Bei der Pensionierung können Sie entscheiden, ob Sie eine lebenslange Rente oder eine einmalige Kapitalleistung beziehen möchten. Selbstverständlich können Sie auch einen teilweisen Kapital- und Rentenbezug wählen. Bei dieser Entscheidung spielen Ihre individuellen Vermögensverhältnisse, Lebensumstände und die persönlichen Ziele eine wichtige Rolle.

Vor- und Nachteile der Rente oder eines Kapitalbezugs

	Rente	Kapital
Vorteile	<ul style="list-style-type: none"> – Regelmässiges Einkommen bis ans Lebensende (Sicherheit) – Langzeitprofit :je älter Sie werden, desto grösser ist die Summe der ausbezahlten Renten – Hinterlassenenrenten (Ehegatten- Lebenspartnerrente, Waisenrenten) – Leistungsverbesserungen: die PKE oder der Arbeitgeber können die Rente freiwillig der Teuerung anpassen 	<ul style="list-style-type: none"> – Finanzielle Flexibilität mit individuell planbarer Liquidität: beispielsweise tiefere Ansprüche mit höherem Alter – Chance auf höhere Rendite durch Anlagemöglichkeit – Kapitalerhalt, sofern der Lebensunterhalt aus den Kapitalerträgen finanziert werden kann – Restkapital bleibt Ihren Erben erhalten – Möglichkeit, Erbvorbezüge auszurichten – Teil- oder Gesamtamortisation einer Hypothek möglich
Nachteile	<ul style="list-style-type: none"> – Beim Tod fällt das Kapital, welches nicht für Hinterlassenenrenten oder das Todesfallkapital benötigt wird, an die PKE 	<ul style="list-style-type: none"> – Anlagerisiko bei Ihnen (längere negative Entwicklung auf den Kapitalmärkten kann zu Engpässen führen) – Verlust der bis zum Lebensende garantierten Rente – Ungewissheit, ob das Kapital ausreicht bis zum Tod, abhängig von der Lebensdauer
Steuern	<ul style="list-style-type: none"> – Rente ist zu 100% als Einkommen zu versteuern 	<ul style="list-style-type: none"> – Besteuerung bei Auszahlung zu reduziertem Steuersatz, separat vom Einkommen, danach Vermögenssteuer fällig – Einkommenssteuer auf Kapitalerträgen

Entscheidungshilfe für Ihre Situation und Ihre Wünsche

	Gründe für den Rentenbezug	Gründe für den Kapitalbezug
Lebensumstände	<ul style="list-style-type: none"> – Sie fühlen sich gesund mit einer hohen Lebenserwartung – Sie sind bedeutend älter als Ihr Ehegatte/Lebenspartner – Sie haben keine Erben 	<ul style="list-style-type: none"> – Sie haben Kinder, welche Sie finanziell unterstützen möchten – Sie möchten nach Ihrem Tod das Vorsorgekapital weitervererben
Finanzielle Situation/ Erfahrung mit Geldanlagen	<ul style="list-style-type: none"> – Die Renten aus der AHV und der PKE sind Ihr einziges Renteneinkommen – Sie haben beschränkte Erfahrungen mit Geldanlagen 	<ul style="list-style-type: none"> – Sie möchten jederzeit und flexibel über Ihr Geld verfügen können – Sie haben Erfahrung mit Geldanlagen
Einkommen	<ul style="list-style-type: none"> – Sie wünschen ein regelmässiges, garantiertes Einkommen bis ans Lebensende 	<ul style="list-style-type: none"> – Sie möchten Versicherungsleistungen einkaufen mit Rückgewähr, so dass, wenn Sie beispielsweise alleinstehend sind, bei Ihrem Tod das nicht verbrauchte Kapital an Ihre Erben zurückbezahlt wird
Steuern	<ul style="list-style-type: none"> – Steuerlast beim Kapitalbezug zu hoch 	